

РОЛЬ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСУРСНОЙ БАЗЕ БАНКОВ

О.В. Зубко

Полесский государственный университет, zub16-ov@yandex.ru

В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских ресурсов. Устойчивая ресурсная база позволяет банкам успешно проводить кредитные и иные активные операции. Поэтому каждый банк стремится наращивать свои ресурсы. Ранее большинство банков формировало свои ресурсы чаще всего на основе привлечения денежных средств предприятий. В последнее время ситуация в структурной базе ресурсов банков изменилась. Потребность в увеличении ресурсов привели к тому, что банки стали уделять особое внимание привлечению денежных средств населения. Тем более, что мировая практика доказывает, что сбережения населения являются самыми устойчивыми долгосрочными инвестиционными ресурсами банков.

Рынок банковских депозитов в Республике Беларусь в настоящее время развивается чрезвычайно динамично. Это связано в первую очередь с развитием рынка вкладов населения. Несмотря на то, что доходность по вкладам уменьшается, в связи со снижением ставки рефинансирования, банковские вклады населения остаются основным видом вложений. На их долю приходится 25,5% денежных средств, привлеченных банками по состоянию на 01.12.2007 г. (Бюллетень банковской статистики, №12 (102). – Мн., 2007. – с. 177).

Улучшение макроэкономической ситуации обусловило возникновение положительных тенденций на рынке сбережений. Это проявилось в увеличении удельного веса срочных депозитов и увеличении сроков их хранения. В 2006 - 2007 гг. наблюдалась тенденция увеличения доли средств, размещаемых населением в долгосрочные депозиты (см. таблицу 1). Удельный вес вкладов населения со сроком хранения от одного года до трех лет возрос с 24,6% (по состоянию на 01.01.2006 г.) до 44,9% (по состоянию на 01.07.2007 г.).

Таблица 1. Объемы привлеченных вкладов банковской системой
в национальной валюте

Вклады физических лиц в национальной валюте	01.01. 2006 в млн. руб	01.01. 2006 г. в %	01.07. 2006 г. в млн. руб.	01.07. 2006 г. в %	01.01. 2007 г. в млн. руб.	01.01. 2007 г. в %	01.07. 2007 г. в млн. руб.	01.07. 2007 г. в %
до востребования	20 294,30	5,2	19 890,80	4,1	18 203,10	4,3	17 170,00	2,4
до 1 месяца	29 168,30	7,5	26 909,80	5,5	22 857,50	5,4	48 267,00	6,9
1-3 месяцев	123 525,60	31,8	70 666,00	14,5	73 289,90	17,2	122 804,60	17,4
3-6 месяцев	66 484,10	17,1	73 823,30	15,2	66 060,50	15,5	146 938,50	20,9
6-12 месяцев	49 621,30	12,8	94 406,40	19,4	92 869,20	21,8	49 971,60	7,1
1-3 лет	95 541,40	24,6	189 687,00	39	148 188,00	34,7	316 013,80	44,9
свыше 3 лет	3 460,20	0,9	10 762,20	2,2	5 340,50	1,3	3 172,40	0,5
всего	388 095,20	100	486 145,50	100	426 808,70	100	704 337,90	100

Примечание: Бюллетень банковской статистики, №12 (102). – Мн., 2007. – с.149, 150.

Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2007 год был предусмотрен прирост депозитов в размере 1,7-2,0 трлн. рублей. Общий объем привлеченных средств населения в белорусских рублях и иностранной валюте прогнозировался в сумме 8 679,9 – 8 820,8 млрд. рублей. По состоянию на 01.07. 2007 г. данный показатель составил 9 278.1 млрд. рублей. В среднем на одного жителя республики на начало 2007 г. приходилось 820.1 тыс. рублей сбережений, размещенных в банках, что в эквиваленте составляло 383,0 доллара США, на 01.07.2007 г. этот показатель составлял уже 955,1 тыс. рублей, или 445,3 доллара США в эквиваленте (<http://www.nbrb.by/publications/sbdelo/> Информация о работе банков по привлечению денежных средств населения и расширения спектра розничных банковских услуг).

Положительным является тот факт, что происходит относительный рост сбережений населения, вложенных в банковскую систему по отношению к номинальному валовому внутреннему продукту: на 01.01.2005 г. они составляли – 7,8 %, на 01.01.2006 г. – 8,5%, на 01.01.2007 г.–9,9% (Банковский вестник, № 33 (395). – Мн., 2007. – с.48).

Но есть и негативные тенденции. Несмотря на то, что наблюдается прирост сбережений населения, происходит постепенное снижение их темпов роста. Чтобы нейтрализовать это явление банкам нужно более активно использовать существующую склонность населения к сбережениям. Использовать любые возможности привлечения сбережений населения во вклады, как в национальной так и в иностранной валюте. Другим отрицательным фактором является то, что часть сбережений населения хранится на руках у населения и не может быть использована для работы банковской системой. По данным “Всероссийского центра изучения общественного мнения” в ноябре 2006 г. было проведен опрос граждан и установлено, что только 33% населения помещают сбережения на счетах в банках, 50% населения хранят сбережения дома в рублях и иностранной валюте. Приблизительно похожая ситуация наблюдается и в других постсоветских государствах, в том числе и в Беларуси.

Но на пути привлечения сбережений населения существует много препятствий. Банкам необходимо повысить эффективность управления привлеченными денежными средствами, проводить взвешенную депозитную политику, найти способ заинтересовать население во вложении сбережений в кредитные учреждения. Задачи эффективного привлечения денежных средств населения для формирования ресурсной базы банков в основном решаются на уровне каждого отдельного банка. Но эта проблема зависит также от общеэкономических факторов. Например: — от развития законодательной базы, гарантирующей полную сохранность и возврат вкладов населению с целью укрепления доверия населения к банковской системе и обеспечения стабильности депозитных вкладов; — от увеличения уровня благосостояния населения, которое в конечном счете приводит к увеличению сбережений населению, увеличению сроков хранения, что в свою очередь поможет решить задачи не только по увеличению ресурсной базы банков, но и по инвестированию экономики.